

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
о финансовой отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью
«СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО
«СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»**

за 2022 год



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития» (ОГРН 1197746755030), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год, в том числе отчета об изменениях в капитале за 2022 год и отчета о движении денежных средств за 2022 год, примечаний к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

1. Облигации и купонный доход

Общество осуществляет размещение бездокументарных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А» и класса «Б» неконвертируемых процентных размещаемых по открытой подписке и бездокументарных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями с

централизованным учетом прав класса «М» неконвертируемых процентных размещаемых по закрытой подписке. Информация о размещенных облигациях раскрыта в п. 11 Примечаний к финансовой отчетности.

Мы уделили этому особое внимание в связи с существенным влиянием колебания рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки Общества.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса отражения размещения облигаций; анализ и проверку расчетов по начислению и выплате расходов, порядок их погашения; тестирование выплаты денежных средств после отчетной даты.

Проверено раскрытие информации о выпуске и выбытии облигаций, начислении и выплате купонного дохода в финансовой отчетности.

2. Финансовые вложения

По состоянию на 31 декабря 2022 года долгосрочные финансовые вложения общества составляют существенную величину. Информация о финансовых вложениях раскрыта в п. 7 Примечаний к финансовой отчетности.

Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом аудита, поскольку финансовые вложения подвержены риску существенного снижения стоимости ниже величины экономических выгод. В соответствии с требованиями законодательства общество осуществляет проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений на отчетную дату.

Наши аудиторские процедуры включали изучение первичных документов, на основании которых эти вложения отражены в учетных регистрах, проведение процедур по существу в отношении учетных записей, тестирование финансовых вложений на предмет возможного снижения стоимости, тестирование обоснованности и корректности расчета признаваемых доходов в виде процентов за отчетный период.

Мы повели тестирование системы внутреннего контроля по учету финансовых вложений и проанализировали проверку на обесценение финансовых вложений, проведенную обществом, а также проанализировали соответствующие раскрытия в финансовой отчетности.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении классификации, оценки и раскрытия информации о выданных займах надлежащей.

Прочая информация

Руководство – Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО) управляющей организации ООО «Специализированное финансовое общество «Социального развития» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2022 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2022 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства,

являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна

быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Перковская Дарья Валерьевна
ОРНЗ 21706027525
Генеральный директор
АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

Перковская Дарья Валерьевна
ОРНЗ 21706027525
Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение



Аудиторская организация:

Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»,

ОРНЗ 11606087136

ОГРН 1027700253129,

129085, город Москва, Звездный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение №1,
часть комнаты № 7,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

«17» апреля 2023 года

ООО «СФО «Социального развития»

Финансовая отчетность

за 2022 год

Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к финансовой отчетности	7

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:			
Отложенные налоговые активы	8	1 043	1 311
Долгосрочные финансовые вложения	11	4 239 630	4 870 576
Итого внеоборотные активы		4 240 673	4 871 887
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:			
Торговая и прочая дебиторская задолженность	12	3 195	3 482
Денежные средства и их эквиваленты	14	614 853	584 457
Итого оборотные активы		618 048	587 939
ИТОГО АКТИВЫ		4 858 721	5 459 826
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	15	10	10
Нераспределенная прибыль		147 467	70 230
Итого капитал		147 477	70 240
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Долгосрочные ценные бумаги к погашению		3 893 575	4 655 956
Итого долгосрочные обязательства		3 893 575	4 655 956
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Краткосрочные ценные бумаги к погашению		817 670	733 460
Краткосрочная кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность	19	-	170
Итого краткосрочные обязательства		817 670	733 630
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 858 721	5 459 826

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 32, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

*ООО «СФО «Социального развития»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 17 апреля 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный
представитель АКРА РМ
(ООО), управляющей
организации ООО «СФО
«Социального развития»,
действующий на основании
доверенности №03_21 от
12.08.2021г.



В.А. Пожарская



Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 32, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,
Закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	За 2022 год	За 2021 год
Коммерческие, общехозяйственные и административные расходы	5	(37 778)	(38 158)
Восстановление сумм по ожидаемым кредитным убыткам / (Ожидаемые кредитные убытки)	11	1 337	650
Прочие доходы/(расходы), нетто	6	19 384	2 805
УБЫТОК ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(17 057)	(34 703)
Финансовые доходы	7	706 777	762 866
Финансовые расходы	7	(612 216)	(662 258)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		77 504	65 905
(Расход по налогу на прибыль) / Экономия по налогу на прибыль	8	(267)	(130)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		77 237	65 775
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		77 237	65 775

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 17 апреля 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель АКРА РМ (ООО), управляющей организации ООО «СФО «Социального развития», действующий на основании доверенности №03_21 от 12.08.2021г.



В.А. Пожарская

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 32, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Приме -чание	За 2022 год	За 2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения		77 504	65 905
Корректировки:			
Финансовые расходы, нетто		(89 607)	(56 935)
Ожидаемые кредитные убытки	4	(758)	(649)
Операционный денежный поток		<u>(12 861)</u>	<u>8 321</u>
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		313	17
(Уменьшение)/увеличение прочей кредиторской задолженности		(170)	(988)
Увеличение внеоборотных активов		31 088	(9 221)
Денежные средства, направленные на операционную деятельность		<u>18 370</u>	<u>(10 192)</u>
Налог на прибыль уплаченный		(26)	-
Проценты уплаченные		-	-
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		<u>18 344</u>	<u>(1 871)</u>
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Поступления от погашения займов выданных		600 616	518 285
Займы, предоставленные другим организациям		-	-
Полученные проценты		-	-
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		<u>600 616</u>	<u>518 285</u>
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Размещение облигаций и привлечение займов		-	-
Погашение займов полученных		(588 564)	(508 330)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		<u>(588 564)</u>	<u>(508 330)</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>30 396</u>	<u>8 084</u>
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам		-	10
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	9	<u>584 457</u>	<u>576 363</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	9	<u>614 853</u>	<u>584 457</u>

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 17 апреля 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный представитель
АКРА РМ (ООО), управляющей
организации ООО «СФО
«Социального развития»,
действующий на основании
доверенности №03_21 от 12.08.2021г.



В.А. Пожарская

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 32, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ООО «СФО «Социального развития»
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Накопленный убыток</u>	<u>Итого собственного капитала</u>
Остаток на 31 декабря 2020 года	10	4 455	4 465
Прибыль за период	-	65 775	65 775
Остаток на 31 декабря 2021 года	10	70 230	70 240
Остаток на 31 декабря 2021 года	10	70 230	70 240
Прибыль за период	-	77 237	77 237
Остаток на 31 декабря 2022 года	10	147 467	147 477

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 17 апреля 2023 года и от имени руководства ее подписали:

Уполномоченный
 представитель АКРА РМ
 (ООО), управляющей
 организации ООО «СФО
 «Социального развития»,
 действующий на основании
 доверенности №03_21 от
 12.08.2021г.



В.А. Пожарская



Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 7 - 32, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Примечание стр.

1. Общие положения	9
2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности	9
3. Административные расходы	13
4. Финансовые доходы и расходы, нетто.....	13
5. Прочие доходы и расходы, нетто.....	13
6. Налог на прибыль	13
7. Долгосрочные займы.....	14
8. Прочая дебиторская задолженность	15
9. Денежные средства и их эквиваленты	15
10. Капитал и резервы.....	15
11. Облигации выпущенные.....	15

Примечание стр.

12. Прочая кредиторская задолженность	16
13. Связанные стороны.....	16
14. Условные обязательства и операционные риски	17
15. Финансовые инструменты и управление рисками	17
16. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	22
17. События после отчетной даты	22
18. Основные положения учетной политики.....	23
19. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию	32

1. Общие положения

(а) Условия осуществления хозяйственной деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в феврале 2022 года произошло обострение геополитической напряженности из-за острой фазы специальной военной операции. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов

Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

(б) Организационная структура и деятельность

ООО «СФО «Социального развития»» (далее – «Компания») зарегистрирована в качестве общества с ограниченной ответственностью, как определено Гражданским кодексом Российской Федерации.

Компания зарегистрирована 27 декабря 2019 года по адресу: 115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. 75, этаж 4, помещение XV, комната 62.

Деятельность Компании заключается в предоставлении финансовых услуг за исключением услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (эмиссия облигаций, предоставление займов юридическим лицам, получение финансирования и т.п.).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, на 31 декабря 2021 года структура участников Компании представлена следующим образом:

Участники	Доля участия, %	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1»	100	100

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная годовая финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

(б) База для определения стоимости

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль или руб.), и эта же валюта является функциональной для Компании, а также валютой, в которой представлена данная финансовая отчетность. Все числовые показатели отражены в настоящей финансовой отчетности в тысячах рублей, если не указано иное.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- Примечание 6 – признание отложенных налоговых активов и обязательств;
- Примечания 7 и 8 – оценочные резервы в отношении займов выданных и прочей дебиторской задолженности.

Информация о допущениях и расчетных оценках в отношении неопределенностей, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуется существенно изменить отраженные в финансовой отчетности показатели, представлена в следующих пояснениях:

- Примечание 6 – признание отложенных налоговых активов;

Примечание 15 (б) – оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, займов выданных и денежных средств и их эквивалентов: ключевые допущения при определении величины убытка.

Оценка справедливой стоимости

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Компания применяет, насколько это возможно, наблюдаемые рыночные данные. Оценки справедливой стоимости относятся к различным уровням иерархии справедливой стоимости в зависимости от исходных данных, используемых в рамках соответствующих методов оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на идентичные активы и обязательства на активных рынках.
- Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен).

- Уровень 3: исходные данные для активов и обязательств, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Если исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости актива или обязательства, могут быть отнесены к различным уровням иерархии справедливой стоимости, то оценка справедливой стоимости в целом относится к тому уровню иерархии, которому соответствуют исходные данные наиболее низкого уровня, являющиеся существенными для всей оценки.

Компания признает переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости на дату окончания отчетного периода, в течение которого данное изменение имело место.

(д) Непрерывность деятельности

Существуют факторы, которые могут свидетельствовать о наличии неопределенности в отношении способности Компании продолжать свою деятельность непрерывно: отрицательный денежный поток от операционной деятельности в 2022 гг.

По оценке руководства, Компания рассматривается как непрерывно действующая, так как отсутствуют намерения и необходимость в ликвидации или значительном сокращении масштаба деятельности.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании допущения непрерывности деятельности.

(е) Исправление ошибок прошлых периодов

		До корректировки	Корректировка	После корректировки
	Приме- чание	За 2021 год		За 2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности				
Прибыль до налогообложения		65 905	-	65 905
Корректировки:			-	
Ожидаемые кредитные убытки		(649)	-	(649)
Финансовые расходы, нетто	4	(662 258)	605 323	(56 935)
Операционный денежный поток		(597 002)	605 323	8 321
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		17	-	17
(Уменьшение)/увеличение прочей кредиторской задолженности		(988)	-	(988)
Увеличение прочих оборотных активов		56 684	(65 905)	(9 221)
Денежные средства, направленные на операционную деятельность		55 713	(65 905)	(10 192)
Налог на прибыль уплаченный		-		
Проценты уплаченные		-		
Чистые денежные средства, направленные на операционную деятельность		(541 289)	539 418	(1 871)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Поступления от погашения займов выданных		549 373	(31 088)	518 285
Займы, предоставленные другим организациям		-		
Полученные проценты		-		
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность		549 373	(31 088)	518 285
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Размещение облигаций и привлечение займов				
Погашение займов полученных			(508 330)	(508 330)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	(508 330)	(508 330)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		8 084	-	8 084
Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам		10	-	10
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	9	576 363	-	576 363
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	9	584 457	-	584 457

В отчетности за 2022 год внесены корректировки в отчет о движении денежных средств, связанные с выявленными ошибками за 2021 год.

3. Административные расходы

	За 2022 г.	За 2021 г.
Списание премии по финансовым вложениям	31 088	31 088
Услуги управления	3 902	3 888
Консультационные услуги	1 800	1 800
Юридические и аудиторские услуги	615	601
Информационные услуги	34	233
Банковские услуги	175	164
Прочие расходы	164	384
	37 778	38 158

4. Финансовые доходы и расходы, нетто

	За 2022 г.	За 2021 г.
Проценты по займам выданным	626 081	682 170
Премия по облигациям	80 696	80 696
Купонный доход к выплате	(612 216)	(662 258)
Проценты по займам полученным	-	-
	94 561	100 608

5. Прочие доходы и расходы, нетто

	За 2022 г.	За 2021 г.
Комиссионное вознаграждение за организацию и предоставление займа	31 093	14 273
Услуги организации и размещения выпуска облигаций	(11 511)	(11 200)
Услуги биржи	-	(198)
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	(198)	(72)
	19 384	(2 805)

6. Налог на прибыль

В 2022 и 2021 г. применяемая налоговая ставка для Компании составляет 20%, которая представляет собой ставку налога на прибыль российских компаний.

	За 2022 г.	За 2021 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	(267)	(130)
Доход по отложенному налогу на прибыль	-	-
(Расход по налогу на прибыль) / Экономия по налогу на прибыль	(267)	(130)

Соотношение между расходом по налогу на прибыль и убытком за 2022 и 2021 г. представлено следующим образом:

	За 2022 г.	За 2021 г.
Прибыль до налогообложения	77 237	65 905
Налог по ставке, установленной в Российской Федерации	(15 447)	(13 181)
Эффект (расходов)/доходов, не принимаемых для целей налогообложения	15 180	13 051
Расход по налогу на прибыль	<u>(267)</u>	<u>(130)</u>

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства:

	Остаток на 31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Остаток на 31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к статье:			
Инвестиции	1 311	(292)	1 019
Прочие	-	-	-
Чистые отложенные налоговые активы	<u>1 311</u>	<u>(292)</u>	<u>1 019</u>

Отложенный налог по состоянию на 31 декабря 2021 года, представлен следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибылей и убытков	Остаток на 31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы, относящиеся к статье:			
Инвестиции	1 441	(130)	1 311
Прочие	-	-	-
Чистые отложенные налоговые активы	<u>1 441</u>	<u>(130)</u>	<u>1 311</u>

7. Долгосрочные займы

	Валю- та	Процентная ставка	Срок погашения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости					
ООО «ГЭМ»	Рубли	17,3%	2027	4 244 723	4 876 427
Итого займы выданные					

Ожидаемые кредитные
убытки
Итого

(5 094)	(5 851)
4 239 629	4 870 576

Подход к расчету ожидаемых кредитных убытков приведен в Примечании 15 (б)(iii).

8. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы поставщикам	3 061	3 482
Прочие	134	-
Итого дебиторская задолженность	3 195	3 482
в том числе:		
Краткосрочная часть	3 195	3 482

Подход к расчету ожидаемых кредитных убытков приведен в Примечании 15 (б)(iii).

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Остатки на банковских счетах, рубли	614 977	585 159
Ожидаемые кредитные убытки	(124)	(702)
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств и отчете о финансовом положении	614 853	584 457

10. Капитал и резервы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1»	10	10
	10	10

Компания не распределяла и не выплачивала дивиденды в 2021 и 2022г.

11. Облигации выпущенные

	Валюта	Ставка %	Срок погашения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Облигации, в том числе:	Рубли	10,21 - 16,31%	2027	4 711 244	5 389 416

Номинальная стоимость облигаций	4 250 486	4 839 049
Начисленный купонный доход	135 985	144 898
Амортизированная стоимость премии	324 773	405 469
Итого	4 711 244	5 389 416
в том числе:		
Долгосрочная часть	3 893 575	4 655 956
Краткосрочная часть	817 670	733 460

За счет средств, которые были получены от размещения облигаций, Компания приобрела по договорам уступки права требования займы ООО «ГЭМ» (информация об условиях предоставления займов раскрыта в Примечании 7). Выплата процентов по облигациям обеспечивается за счет средств, которые будет получать Компания в рамках договоров займов с ООО «ГЭМ».

Информация о подверженности Компании риску ликвидности представлена в Примечании 15.

12. Прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочая кредиторская задолженность	-	170
	-	170
в том числе:		
Краткосрочная часть	-	170

13. Связанные стороны

а) Контролирующая сторона

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной является Фонд содействия развитию системы кредитования «Базис-1», фонд (штихтинг) (далее – Фонд).

В структуре владельцев нет физического лица, (в том числе прямо или косвенно владеющего более чем 25% в уставном капитале) или лица которое имеет возможность контролировать действия Общества по иным основаниям. Компания не приводит дополнительную информацию, поскольку является эмитентом ценных бумаг, которые в силу ч. 2 ст. 6.1 и п. 2 ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ освобождены от обязанности вести учет бенефициарных владельцев.».

б) Вознаграждение управляющей организации

Единоличным исполнительным органом управления Компании является управляющая организация ООО «АКРА РМ», которая также оказывает услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета. Сумма вознаграждения управляющей организации за 2022 г. составила 6 868 тыс. руб. (за 2021 года составила 7 007 тыс. руб.)

Задолженность по расчетам с управляющей организацией

Связанная сторона	Вид задолженности	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ООО «АКРА РМ»	Авансы за услуги управления	3 060	3 077
		<u>3 060</u>	<u>3 077</u>

14. Условные обязательства и операционные риски

(а) Судебные разбирательства

На 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года Компания не была вовлечена в судебные разбирательства, которые могли бы иметь существенное влияние на ее финансово-хозяйственную деятельность.

(б) Налоговые риски

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами, особенно в связи с проведенной реформой высших судебных органов, отвечающих за разрешение налоговых споров, может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность. Руководство Компании осуществляет мониторинг изменений законодательства и законодательных инициатив с целью минимизации данных рисков.

(в) Гарантии и поручительства выданные

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года Компания не имеет выданных гарантий и поручительств.

15. Финансовые инструменты и управление рисками

Обзор

В связи с использованием финансовых инструментов в своей деятельности Компания подвергается следующим видам рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;

- рыночный риск.

В данном Пояснении представлена информация о подверженности Компании каждому из указанных рисков, о целях Компании, ее политике и процедурах оценки и управления данными рисками и о подходах Компании к управлению капиталом. Дополнительная информация количественного характера раскрывается по всему тексту данной финансовой отчетности.

Основные принципы управления рисками

Политика управления финансовыми рисками в Компании не регламентирована. Несмотря на это, действуют такие процедуры управления рисками, как:

- интеграция в основные процессы планирования для обеспечения наиболее полного учета рисков в деятельности;
- информирование о возможных рисках и их возможных последствиях;
- учет взаимного влияния рисков всех категорий, возникающих в различных областях деятельности;
- разделение функций реализации мероприятий по воздействию на риск и контроля за их исполнением и эффективностью.

а) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в напряженных условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

Подверженность риску ликвидности

Ниже представлена информация о договорных сроках погашения финансовых обязательств Компании, включая расчетные суммы процентных платежей, но исключая влияние соглашений о зачете. В отношении потоков денежных средств, включенных в анализ сроков погашения, не предполагается, что они могут возникнуть значительно раньше по времени или в значительно отличающихся суммах.

Денежные потоки по договору
(в тыс. руб.)

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость	Итого	В течение 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3			От 2 лет до 5 лет
					месяцев до 1 года	года до 2 лет	года до 2 лет	
Облигации с фиксированной процентной ставкой	4 711 245	5 397 811	301 307	-	839 561	1 168 847	3 088 094	
Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	
	4 711 245	5 397 811	301 307	-	839 561	1 168 847	3 088 094	

Денежные потоки по договору
(в тыс. руб.)

31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	Итого	В течение 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3			От 2 лет до 5 лет
					месяцев до 1 года	года до 2 лет	года до 2 лет	
Облигации с фиксированной процентной ставкой	5 389 416	6 607 500	290 238	-	919 451	1 410 912	3 986 899	
Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	
	5 389 416	6 607 500	290 238	-	919 451	1 410 912	3 986 899	

б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств, и возникает, главным образом, в связи с наличием у Компании займов выданных, а также денежных средств и их эквивалентов и прочей дебиторской задолженности.

Убытки от обесценения по финансовым активам, признанные на отчетную дату, были представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Убыток от обесценения займов выданных	(5 094)	(5 852)
Убыток от обесценения денежных средств	(124)	(354)
	(5 218)	(6 206)

(i) Прочая дебиторская задолженность и займы выданные

Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик Республики Саха (Якутия), г. Якутск и взаимосвязанной стороны - ООО «ГЭМ». Руководство учитывает факторы, которые могут оказать влияние на кредитный риск Компании, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли, в которой осуществляет свою деятельность ООО «ГЭМ». По территориальному признаку кредитный риск сконцентрирован в Российской Федерации.

Компания создает оценочный резерв под обесценение денежных средств и займов выданных, который представляет собой расчетную оценку величины ожидаемых кредитных убытков.

При осуществлении мониторинга кредитного риска клиентов, клиенты группируются в соответствии с их кредитными характеристиками. В целях контроля уровня кредитного риска Компания использует такие кредитные характеристики как сроки возникновения и погашения задолженности.

(ii) Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года у Компании имелись денежные средства и их эквиваленты на общую сумму 614 853 тыс. руб. и 585 159 тыс. руб. соответственно, которые отражают максимальный уровень подверженности Компании кредитному риску в части денежных средств.

(iii) Оценка ожидаемых кредитных убытков

Подверженность кредитному риску и уровень ожидаемых кредитных убытков по займам выданным, прочей дебиторской задолженности и денежным средствам и их эквивалентам рассчитывается Компанией исходя из уровня кредитного рейтинга контрагентов и вероятности наступления дефолта, устанавливаемых международными рейтинговыми агентствами (Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's). В случае, если каким-либо контрагентам или банкам не присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством, то Компания применяет суверенный рейтинг страны нахождения контрагента или банка, так как по мнению руководства Компании, суверенный рейтинг страны нахождения контрагента или банка учитывает в себе ряд макроэкономических параметров, применимые для экономики страны, в которой осуществляет свою деятельность контрагент или банк.

При расчете ожидаемых кредитных убытков по займам выданным и денежным средствам Компания исходила из долгосрочного рейтинга дефолта Российской Федерации (уровень «BBB-

», установленный международным рейтинговым агентством Standard and Poors), вероятности уровня потерь при дефолте (0,24%) и процента отчисления в резерв в размере 50%.

(iv) Взаимозачет финансовых активов и обязательств

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года Компания не имела финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

в) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

(i) Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютой, в которой выражены продажи и закупки и функциональной валютой Компании. В 2022 г. и 2021г. Компания не подвергалась валютному риску, т.к. операции, выраженные в иностранной валюте, отсутствовали.

(ii) Риск изменения процентной ставки

На отчетную дату Компания имела финансовые активы и обязательства с фиксированной процентной ставкой:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	614 853	584 457
Займы выданные	4 239 630	4 870 576
Итого финансовые активы	4 854 483	5 455 033
Финансовые обязательства		
Облигации выпущенные	(4 711 245)	(5 389 416)
Итого финансовые обязательства	(4 711 245)	(5 389 416)
Всего финансовые инструменты	143 238	65 617

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой процента

Никакие финансовые инструменты с фиксированной ставкой процента Компания не учитывает в порядке, предусмотренном для инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, либо по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочей совокупной прибыли. Поэтому какое-либо изменение ставок процента на отчетную дату не повлияло бы на величину прибыли или убытка за период или собственного капитала.

Управление капиталом

Компания не имеет официального внутреннего документа, определяющего принципы управления капиталом, однако руководство предпринимает меры по поддержанию капитала на уровне, достаточном для удовлетворения операционных и стратегических потребностей Компании, а также для поддержания доверия участников рынка. Это достигается посредством

планирования долгосрочных инвестиций, которые финансируются за счет средств от размещения облигаций.

16. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Ниже приведена таблица, в которой представлена балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Компания не имела финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

	31 декабря 2022 года	
	Учетная стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	614 853	614 853
Прочая дебиторская задолженность	3 195	3 195
Долгосрочные займы	4 239 630	4 239 630
Итого финансовые активы	4 857 678	4 857 678
Финансовые обязательства		
Облигации выпущенные	4 711 245	4 626 551
Прочая кредиторская задолженность	-	-
Итого финансовые обязательства	4 711 245	4 626 551
Всего финансовые инструменты	146 433	493 920

17. События после отчетной даты

09 января 2023 года АО НКО НРД выплатил владельцам облигаций денежные средства в размере 301 307 783,56 руб., переведенные Обществом 30.12.2022 года на эмиссионный счет на выплаты купонов по облигациям и частичного погашения номинальной стоимости облигаций, в том числе:

- 739 200,00 руб. - на выплату частичного погашения номинальной стоимости по облигациям класса "М" (ГРН 4-03-00550-R);
- 33 404 000,00 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям класса "М" (ГРН 4-03-00550-R);
- 54 369 561,90 руб. - на выплату частичного погашения номинальной стоимости по облигациям класса "Б" (ГРН 4-02-00550-R);
- 54 531 429,60 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям класса "Б" (ГРН 4-02-00550-R);
- 97 222 279,78 руб. - на выплату частичного погашения номинальной стоимости по облигациям класса "А" (ГРН 4-01-00550-R);
- 61 041 312,28 руб. - на выплату купонного дохода по облигациям класса "А" (ГРН 4-01-00550-R).

08 апреля 2023 года Общество осуществило выплату:

- купонного дохода по облигациям класса «А» в размере 57 246 330 (пятьдесят семь миллионов двести сорок шесть тысяч триста тридцать) рублей 80 копеек
- купонного дохода по облигациям класса «Б» в размере: 51 150 193 (пятьдесят один миллион сто пятьдесят тысяч сто девяносто три) рубля 20 копеек
- купонного дохода по облигациям класса «М» в размере 26 325 600 (двадцать шесть миллионов триста двадцать пять тысяч шестьсот) рублей 00 копеек
- частичного погашения облигаций класса «А» в размере 112 691 653 (сто двенадцать миллионов шестьсот девяносто одна тысяча шестьсот пятьдесят три) рубля 44 копеек
- частичного погашения облигаций класса «Б» в размере 63 020 491 (шестьдесят три миллиона двадцать тысяч четыреста девяносто один) рубль 20 копеек
- частичного погашения облигаций класса «М» в размере 739 200 (семьсот тридцать девять тысяч двести) рублей 00 копеек

18. Основные положения учетной политики

Ниже представлены положения учетной политики, которые применялись в настоящей финансовой отчетности.

(а) Финансовые инструменты

i) Признание и первоначальная оценка

Торговая дебиторская задолженность и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально признаются в момент их возникновения. Все прочие финансовые активы и обязательства первоначально признаются, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные инструменты.

Финансовый актив (если это не торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительного компонента финансирования) или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, а для объекта учета, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, плюс сумма затрат по сделке, которые напрямую относятся к его приобретению или выпуску. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительного компонента финансирования, первоначально оценивается по цене сделки.

ii) Классификация и последующая оценка

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – для долговых инструментов, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – для долевого инструментов, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы реклассифицируются после их первоначального признания, только если Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами, и в этом случае все финансовые активы, на которые оказано влияние, реклассифицируются в первый день первого отчетного периода, следующего за изменением бизнес-модели.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Компании как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Инвестиция в долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если она отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирована по усмотрению Компании как оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенные для торговли, Компания может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это включает все производные финансовые активы. При первоначальном признании Компания может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Финансовые активы – оценка бизнес-модели

Компания проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы. При этом рассматривается следующая информация:

- политики и цели, установленные для финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. Это включает стратегию руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансового актива срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данного актива, или ожидаемых оттоков денежных средств;
- каким образом оценивается результативность финансового актива и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Компании;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Финансовые активы – оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные

риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Компания анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Компания анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, которые могут корректировать купонную ставку, предусмотренную договором, включая условия о переменной ставке;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; и
- условия, которые ограничивают требования Компании денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса).

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Финансовые активы – последующая оценка и прибыли и убытки

Компания классифицирует свои финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость уменьшается на величину убытков от обесценения. Процентный доход, положительные и отрицательные курсовые разницы и суммы обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток от прекращения признания признается в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства – классификация, последующая оценка и прибыли и убытки

Компания классифицирует финансовые обязательства как прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентный расход и положительные и отрицательные курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания, также признаются в составе прибыли или убытка.

К прочим финансовым обязательствам Компания относит прочую кредиторскую задолженность, облигации выпущенные.

iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Компания оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Компания проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Компания руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Компания приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Компания пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Компания применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового

актива, т.е. Компания признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность банков изменять процентные ставки и Компания обладает правом на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов. Изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Компанией аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

Компания проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Компания приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается, по меньшей мере, на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

iv) Прекращение признания

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает права на получение предусмотренных договором потоков денежных средств в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Если Компания заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или практически все риски

и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, то в этих случаях признание переданных активов не прекращается.

Финансовые обязательства

Компания прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Компания также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются и величина денежных потоков по такому модифицированному обязательству существенно отличается, и возникающее в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на модифицированных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченным возмещением (включая любые переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

v) Взаимозачет

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Компания в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм, и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(б) Обесценение

(i) Непроизводные финансовые активы

Финансовые инструменты и активы по договору

Компания признает оценочные резервы под убытки в отношении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Компания оценивает резервы под убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением остатков по банковским счетам, по которым кредитный риск (т.е. риск наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента) не повысился существенно с момента первоначального признания. По остаткам по банковским счетам сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценочные резервы под убытки в отношении прочей дебиторской задолженности и активов по договору всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

При оценке, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, и при оценке ОКУ Компания ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансовых инструментов. Для проведения оценки сравнивается риск наступления дефолта по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. Анализ проводится на основании внутренних и внешних рейтингов, рыночных и статистических данных или прогнозной информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий.

Компания делает опровержимое допущение, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился, если он просрочен более чем на 30 дней.

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что заемщик погасит свои кредитные обязательства перед Компанией в полном объеме без применения Компанией таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или

- финансовый актив просрочен более чем на 90 дней (за исключением случаев, когда Компания располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным).

ОКУ за весь срок – это ОКУ, которые возникают в результате всех возможных событий дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ОКУ представляют собой ту часть ОКУ, которая возникает в результате событий дефолта, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты (или более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента меньше 12 месяцев).

Максимальный период рассматривается, когда ОКУ оцениваются за максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого Компания подвержена кредитному риску.

Оценка ОКУ

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков. Кредитные убытки оцениваются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, причитающимися Компании в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить).

ОКУ дисконтируются по эффективной ставке процента данного финансового актива.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Компания оценивает финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, на предмет кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа более чем на 90 дней;
- реструктуризация Компанией займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Оценочные резервы под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, вычитаются из валовой балансовой стоимости данных активов.

Компания признает в составе прочих расходов и доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе сумму ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимую для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать.

Списания

Полная балансовая стоимость финансового актива списывается, когда у Компании нет оснований ожидать возмещения финансового актива в полной сумме или его части. В отношении

предприятий Компания выполняет индивидуальную оценку по срокам и суммам списания исходя из обоснованных ожиданий возмещения сумм. Компания не ожидает значительного возмещения списанных сумм, однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Компании в отношении возмещения причитающихся сумм.

(ii) Нефинансовые активы

Балансовая стоимость нефинансовых активов Компании, отличных от запасов и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для того, чтобы определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива.

(в) Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате какого-то события в прошлом у Компании возникло правовое или конструктивное обязательство, величину которого можно надежно оценить, и существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки влияния изменения стоимости денег с течением времени и рисков, присущих данному обязательству. Суммы, отражающие «высвобождение дисконта», признаются в качестве финансовых расходов.

(г) Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены отдельно от административных расходов в связи с их существенностью и природой возникновения для более полного раскрытия операций Компании.

(д) Финансовые доходы и расходы

В состав финансовых доходов и расходов Компании входят:

- процентный доход по займам выданным;
- амортизация премии по выпущенным облигациям;
- купонный доход к выплате по выпущенным облигациям;
- процентный расход по займам полученным.

Процентный доход или расход признается с использованием метода эффективной ставки процента.

«Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Однако для финансовых активов, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к величине амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не

является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на валовой основе.

(е) Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя налог на прибыль текущего периода и отложенный налог. Текущий и отложенный налоги на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочей совокупной прибыли.

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, подлежащую уплате или получению в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанных на основе действующих или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы. В расчет текущего налога на прибыль, подлежащего уплате, также включается величина налогового обязательства, возникшего в результате объявления дивидендов.

Отложенный налог отражается методом балансовых обязательств в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении:

- временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса, и которая не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток;
- временных разниц, относящихся к инвестициям в дочерние предприятия и совместно контролируемые предприятия, если существует высокая вероятность того, что эти временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем; и
- налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвилла.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются в том случае, если имеется законное право зачитывать друг против друга суммы активов и обязательств по текущему налогу на прибыль, и они имеют отношение к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия.

Кроме того, налоговая база определяется по каждому основному виду деятельности Компании в отдельности и поэтому налоговые убытки и налогооблагаемая прибыль по разным видам деятельности взаимозачету не подлежит.

Отложенный налоговый актив признается в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемы временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

19. Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной финансовой отчетности Компания применила стандарты, действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»;
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).